

0- 777790

На правах рукописи



ОМЕЛЬЧУК АНДРЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ

**ФОРМИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ
НЕФТЕДОБЫВАЮЩЕГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

Специальность 08.00.05 –

Экономика и управление народным хозяйством
(экономика, организация и управление предприятиями,
отраслями, комплексами – промышленность)

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Тюмень 2009

Работа выполнена в Тюменском государственном нефтегазовом университете на кафедре менеджмента в отраслях топливно-энергетического комплекса

Научный руководитель

доктор экономических наук, профессор
Зубарев Александр Андреевич

Официальные оппоненты

доктор экономических наук, профессор
Силкина Галина Юрьевна
Санкт-Петербургский государственный
политехнический университет

кандидат экономических наук

Башкин Павел Олегович

ОАО «Сибирский научно-
исследовательский институт нефтяной
промышленности»

Ведущая организация

ГОУ ВПО «Уральский государственный
технический университет – УПИ имени
первого Президента России Б.Н. Ельцина»

Защита состоится 3 июля 2009г. в 10 часов на заседании диссертационного совета Д 212.273.07 при Тюменском государственном нефтегазовом университете по адресу: 625039, г. Тюмень, ул. Мельникайте, 72^а, ауд.321.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Тюменского государственного нефтегазового университета.

Автореферат разослан 3 июня 2009 г.

Ученый секретарь диссертационного совета



Е.М. Дебердиева

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000547917

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В настоящее время вопрос формирования корпоративной системы страхования актуален для всех нефтедобывающих предприятий. В силу того, что часть активов отрасли в высокой мере подвержена рискам на всех стадиях технологического процесса, для компании, естественно, важен вопрос контроля над ними на всех этапах управления. В случае реализации рискованного события предприятию потребуется в короткие сроки привлечь значительные ресурсы, а страхование является одним из наиболее быстрых и простых механизмов, которые могут это обеспечить.

Для нефтедобычи характерны редкие, но очень значительные убытки, что подтверждает статистика Госгортехнадзора: средний экономический ущерб (прямые потери без затрат на ликвидацию, экологический ущерб) в нефтедобыче - около 3 млн. руб. на 1 аварию; ущерб в результате потери контроля над скважиной может составить более 150 млн. руб., а при аварии на промысловом нефтепроводе – более 200 млн.руб.. Соответственно, значительную сумму резервов оборотных средств возможно инвестировать в защиту собственного предприятия посредством страхования, что подтверждает актуальность формирования страховой защиты нефтяных компаний.

Сложившаяся практика страхования рисков в нефтедобыче показывает, что в страхование передается не более 15-20% рисков предприятия, а средний уровень страхового возмещения по имущественным рискам составляет не более 75%. При этом, в структуре страховой защиты предприятий преобладает обязательное страхование, обеспечивающее защиту интересов государства и третьих лиц при реализации рискованного события, в то время как страховой рынок предоставляет значительные возможности по передаче предпринимательских рисков нефтедобывающих предприятий страховым компаниям.

В современных российских условиях, когда значительная часть нефтедобывающих компаний представлена открытыми акционерными обществами, становится важным формирование эффективной системы управления и страхования предпринимательских рисков с позиции влияния принимаемых решений на рыночную стоимость компании. В действующих организационно-экономических условиях это сопряжено с рядом трудностей.

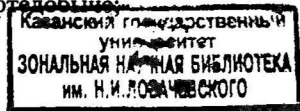
Сложившаяся практика управления рисками нефтедобывающих предприятий не позволяет эффективно принимать решения о страховании в силу ориентации на минимизацию риска посредством организационных мероприятий. Кроме того, передача рисков осуществляется, как правило, в одну страховую компанию без учета объективных различий в условиях страховой защиты. Следует учесть, что в современной практике недостаточное внимание уделяется организационно-методическим особенностям формирования страховой защиты с учетом специфики деятельности нефтедобывающих предприятий. Необходимо также отметить, что в условиях финансовой нестабильности большое значение приобретает оптимальное распределение финансовых ресурсов при обосновании комплекса мер управления риском.

Вышеизложенное определило актуальность выбранной темы диссертационного исследования.

Целью диссертационного исследования является развитие организационно-методических основ формирования эффективной страховой защиты нефтедобывающего предприятия.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих основных задач:

- выявление проблем в существующей практике использования инструментов страховой защиты нефтедобывающими предприятиями;
- анализ и систематизация существующих подходов к оценке и страхованию рисков в нефтедобывающей отрасли.



- разработка предложений по развитию методического аппарата формирования страховой защиты нефтедобывающего предприятия;
- обоснование показателей для оценки экономической эффективности страхования рисков на предприятии;
- формирование организационных инструментов управления страховой защитой нефтедобывающих предприятий;
- апробация методических предложений и разработка рекомендаций по формированию и оптимизации страховой защиты нефтедобывающих предприятий.

Объект и предмет исследования. В качестве объекта исследования выступают нефтедобывающие предприятия, функционирующие на территории Ханты-Мансийского автономного округа-Югры. Предметом исследования является совокупность экономических и правовых условий страхования рисков предприятий и организационно-методический инструментарий, используемый предприятиями нефтедобывающего сектора экономики в процессе формирования страховой защиты.

Теоретической и методологической основой диссертационной работы послужили фундаментальные и прикладные научные исследования в области изучения проблем управления рисками и страхования Балабанова И.Т., Вишнякова Я. Д., Гранатурова В.М., Гвозденко А.А., Глушенко В.В., Дмитрук В.И., Евдокимова А.К., Князевой Е.Г., Клейнер Г.Б., Лапуста М.Г., Пахомовой Н.В., Рейтмана Л.И., Уткина В.А., Шахова В.В., Юлдашева Р.Т. и др.

Современные проблемы функционирования предприятий нефтяного комплекса рассматриваются в работах Андреева А.Ф., Газеева М.Х., Гужновского Л.П., Дунаева В.Ф., Злотниковой Л.Г., Карпова В.Г., Нанивской В.Г., Пленкиной В.В., Тищенко В.Е., Шевченко С.Ю. и др.

Специфика рисков нефтедобывающих предприятий отражена в трудах Гражданкина А.И., Измалкова А.В., Крайновой Э.А., Лисанова М.В., Печеркина А.С., Тихомировой Т.М. и др.

При подготовке диссертации применялись методы разработки управленческих решений, теории вероятностей, математического моделирования и экспертных оценок, приемы статистического и системного анализа.

В качестве информационной базы работы использованы сведения информационно-аналитических и консалтинговых агентств; данные бухгалтерской отчетности предприятий нефтегазового сектора; законодательные и нормативные документы, регулирующие осуществление страховых операций в РФ, режим налогообложения предприятий и порядок отнесения затрат на себестоимость; материалы МЧС РФ; внутренние регламенты и инструкции в области управления риском и страхования.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в развитии организационно-методических основ формирования страховой защиты и разработке практических рекомендаций по повышению эффективности управления процессами страхования на нефтедобывающих предприятиях.

Результаты исследования, составляющие его научную новизну и отражающие личный вклад автора в решение рассматриваемой проблемы, заключаются в следующем:

1. Уточнено понятие «эффективная страховая защита» как совокупность перераспределительных отношений по преодолению и возмещению ущерба, характеризующихся эффективными условиями страхования и рациональным набором рисков, покрываемых страховщиками. Выделены специфические особенности управления страховым риском в нефтедобыче по обязательному и добровольному страхованию с учетом возможностей отнесения страховых затрат на себестоимость. Обоснованы приоритетные направления управления страховым риском в условиях нестабильности внешней среды.

2. Скорректирована модель формирования и рационализации страховой защиты нефтедобывающего предприятия, основанная на оценке влияния управления рисками на стоимость чистых активов. Ее спецификой является учет множества факторов и условий страхования, ограничений по финансовым ресурсам предприятия, лимитов передачи риска страховой компании. Данная модель позволяет учесть возможность принятия управленческих решений по выбору вариантов страховой защиты при различных условиях внутренней и внешней среды.

3. Обоснована система показателей эффективности страховой защиты нефтедобывающего предприятия для оценки различных вариантов страхования рисков и выбора эффективной страховой защиты. Предлагаемая система включает оценку структуры, финансовых условий и результативности страховой защиты, а также покрываемых страхованием рисков.

4. Разработана организационная схема управления страховой защитой нефтедобывающих предприятий, позволяющая объединить в единый комплекс процедуры по формированию, рационализации и оценке экономической эффективности страховой защиты. Для управления страховой защитой предприятия предлагается создание на систематической основе информационной базы, объединяющей организационно-экономические условия по программам страхования, результаты оценки рисков, характеристик их реализации, текущие финансовые показатели деятельности предприятия и статистику страхового возмещения.

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные автором организационно-методические предложения могут быть использованы нефтедобывающими предприятиями для повышения эффективности управления страховым риском на основе рационального использования имеющихся в распоряжении предприятия ресурсов и выбора предпочтительного варианта страховой защиты. Использование

рекомендованного подхода позволяет учитывать влияние выбранного варианта управления страховым риском на стоимость компании.

Апробация работы. Основные результаты научной работы были представлены на научных и научно-практических конференциях в г. Тюмени («Новые технологии-нефтегазовому региону» в 2005 – 2009 гг., «Технологическо-инструментарные инновации в управлении топливно-энергетическим комплексом: макро-, мезо- и микроуровень» в 2006г. и др.), г. Тобольске («Региональная научно-практическая конференция студентов, аспирантов и молодых ученых» в 2005г.) и г. Хабаровске («Всероссийская студенческая научно-практическая конференция» в 2006г.), посвященных проблемам страхования и управления рисками предприятий, а также общеметодологическим вопросам в области экономики, организации управления отраслями и предприятиями топливно-энергетического комплекса.

Результаты исследования используются в учебном процессе при подготовке специалистов экономического и управленческого профиля для нефтедобывающих компаний.

Публикации. По материалам диссертационного исследования опубликовано 10 научных работ и тезисов докладов, общим объемом 3,2 п.л., из них 2 работы – в изданиях, рекомендованных ВАК

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы, сформулированы цели и задачи исследования, определен объект и предмет исследования, отражена научная новизна и практическая значимость полученных результатов.

В первой главе изложены теоретические основы формирования страховой программы предприятия, оценки рисков нефтедобывающих предприятий, выделены уровни управления страхованием в масштабах нефтедобывающего предприятия. Систематизированы подходы к

формированию программ комплексной страховой защиты нефтедобывающих предприятий, проведен анализ законодательной базы, регламентирующей страхование рисков в нефтедобыче.

Во второй главе обоснованы критерии и показатели оценки эффективности страхования. Предложена последовательность действий по формированию и оптимизации страховой защиты нефтедобывающего предприятия на основе экономико-математического моделирования. Определены ключевые участники процесса формирования страховой защиты, сформирован организационный механизм управления страховым риском в нефтедобыче.

В третьей главе на основе анализа действующих экономико-правовых условий и сложившейся практики управления нефтедобывающими предприятиями предложены основные направления повышения эффективности страхования рисков в нефтедобыче. На примере нефтедобывающего предприятия региона выполнена апробация предложений по формированию комплексной страховой защиты.

В заключении представлены основные выводы и рекомендации по результатам диссертационного исследования.

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

1. Уточнено понятие «эффективной страховой защиты», выделены специфические особенности управления страховым риском в нефтедобыче по обязательному и добровольному страхованию с учетом возможностей отнесения страховых затрат на себестоимость в условиях нестабильности внешней среды.

Эффективная деятельность нефтедобывающих предприятий в условиях рыночной экономики зависит не только от размера капиталовложений, но и в значительной степени от того, насколько достоверно само предприятие предвидит перспективы своего развития. Значительная неопределенность при управлении нефтедобывающим предприятием приводит к тому, что избежать

рисков практически невозможно. И, главное, в данном случае нельзя заранее планировать возможные экономические потери в результате неблагоприятного исхода.

Говоря об эффективности страхования, можно выделить следующие составляющие эффективной страховой защиты нефтедобывающего предприятия:

- Рациональный набор рисков предприятия, покрываемых страхованием;
- Эффективные условия страхования (франшизы, лимиты удержания риска страховой компанией, размер страхового возмещения);
- Эффективный страховой тариф (затраты на страхование).

Исходя из вышеперечисленного, эффективная страховая защита – это совокупность перераспределительных отношений по преодолению и возмещению ущерба, характеризующихся эффективными условиями страхования и рациональным набором рисков, покрываемых страховщиками.

В действующих организационно-экономических условиях значительная часть рисков минимизируется за счет проведения организационных мероприятий по их предупреждению, совершенствованию технологий, модернизации оборудования и т.п., а страхование используется, в основном, в случаях, регламентированных законами и другими нормативными актами. Современное состояние страховой деятельности позволяет существенно расширить перечень рисков, передаваемых по договорам добровольного страхования. Расширению возможностей по страхованию предпринимательских рисков в значительной степени способствуют изменения в нормативно-правовой базе, регламентирующей порядок отнесения затрат по страхованию на себестоимость (рис.1).

Обязательное страхование в управлении рисками нефтедобывающих предприятий
Страхование риска гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью физических лиц, имуществу физических и юридических лиц в результате аварии на гидротехнических сооружениях.
Страхование ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей природной среде в случае аварии на опасном производственном объекте. Также установлен минимальный размер страховой суммы за причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей природной среде
Страхование ответственности владельца воздушного судна перед третьими лицами, обязательное страхование жизни и здоровья членов экипажа воздушного судна, обязательное страхование ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна, обязательное страхование ответственности перевозчика перед грузополучателем или грузоотправителем
Обязательное государственное экологическое страхование предприятий, организаций, граждан, объектов их собственности и доходов на случай экологического и стихийного бедствия, аварий и катастроф.
Социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
Медицинское страхование

Возможности обеспечения страховой защиты предприятия

Вид страхования	Направления страхования	Описание на себя стоимость
Страхование рисков руководства состава	Ответственность директоров и корпораций	Не учитываются
Имущественное страхование	Повреждение/гибель имущества	100% от фактически понесенных
	Повреждение/гибель объектов строительно-монтажных работ	
	Перевозка грузов и средств транспорта (в т.ч. трубопроводного)	
	Сохранность сланцев в арсенале ОПФ и арсеналах	
Страхование дополнительных расходов оператора	Убытки, связанные с выходом связанных из под контроля	Не учитываются
	Убытки, связанные с переоборудованием/дополнительными расходам	
	Загрязнение окружающей среды в результате потери контроля над связанной	100% от фактически понесенных
Страхование дополнительных видов ответственности	Общая гражданская ответственность	Не учитываются
	Ответственность товаропроизводителя	
Страхование специальных рисков	Ответственность при эксплуатации опасных производственных объектов	100% от фактически понесенных
	Послеопусковые гарантийные обязательства	Не учитываются
Личное страхование	Медицинское страхование	Не более 3% от ФЭП
	Пенсионное страхование и страхование жизни	Не более 12% от ФЭП
	Гибель или потеря трудоспособности	Не более 10 т.р. на 1 чел.

Рис.1. Совокупность условий и приоритетных направлений страхования рисков нефтедобывающего предприятия

В качестве одной из проблем при обеспечении страховой защиты нефтедобывающих предприятий можно выделить недостаточное имущественное страхование, о чем свидетельствует тот факт, что страховое покрытие по обязательным видам страхования на предприятиях нефтедобычи, как правило, выше установленных законом лимитов, а по добровольному имущественному - даже ниже балансовой стоимости объектов страхования (табл.1), что практически не позволяет восстановить имущество за счет средств страхового возмещения и означает увеличение незапланированных расходов предприятия.

Таблица 1

**Удельные показатели страхования нефтедобывающих
предприятий**

Показатель	Среднее значение, доли ед.
Доля затрат на страхование в структуре расходов нефтедобывающего предприятия	0,003
Доля имущества предприятия, страхуемого в рамках добровольного страхования	0,170
Уровень страхового покрытия по имущественным рискам (по балансовой стоимости)	0,730
Уровень страхового покрытия по имущественным рискам (по восстановительной стоимости)	0,370
Уровень страхового покрытия по обязательному страхованию (относительно установленных законом лимитов)	1,730

Проведенное автором исследование нормативно-правовой базы, регламентирующей страхование рисков в нефтедобыче, и состояние страхового рынка (в области специфических предложений для нефтедобывающих предприятий) позволяет в качестве приоритетного направления обеспечения эффективной страховой защиты выделить добровольное имущественное страхование.

2. Скорректирована модель формирования и рационализации страховой защиты нефтедобывающего предприятия, учитывающая

множество факторов и условий страхования, ограничения по финансовым ресурсам предприятия, лимиты передачи риска страховой компании.

Учитывая ограниченность ресурсов и множество альтернатив для достижения целей предприятия, возникает проблема выбора варианта страховой защиты при минимизации рисков предприятия. В этой связи необходимо производить сравнительную оценку экономической эффективности страхования и самострахования для достижения максимального экономического эффекта от покрытия и передачи предпринимательских рисков.

В условиях рынка и возрастающей роли акционерного капитала необходимо принимать решения, учитывая их влияние на стоимость предприятия. Для оценки экономической эффективности страхования предлагается использовать в качестве базы для моделирования и критерия оптимизации метод Хаустона, суть которого заключается в оценке влияния различных способов управления риском на стоимость его чистых активов, что соответствует роли акционерного капитала в управлении рисками нефтедобывающих предприятий.

В условиях финансовой нестабильности значительную роль при принятии решений о передаче предпринимательских рисков играет ресурсоемкость формируемой программы, поэтому в предлагаемой автором модели учтены ограничения по ресурсам, направляемым на оплату страховых взносов и формирование фондов самострахования с учетом потерь в доходности активов в результате вывода части средств из оборота предприятия и доходности средств, инвестируемых предприятием в высоколиквидные активы фонда риска.

Современное развитие страховой деятельности обуславливает предприятию необходимость устанавливать лимиты передачи рисков в отдельную страховую компанию, что связано, с одной стороны, с высокими максимально возможными убытками, с другой – с

недостаточным уровнем уставного капитала и собственных средств страховщика для возмещения крупных убытков, присущих нефтедобывающим предприятиям. Введенные в модель лимиты передачи риска страховым компаниям могут пересматриваться не только на основе оценки достаточности собственного капитала и страховых резервов для возмещения ущерба, но и по результатам анализа практики взаимодействия предприятия с конкретной страховой компанией.

При формировании страховой защиты необходимо также учитывать финансово-экономические условия оказания услуг отдельным страховщиком (размер страховой премии, условия и размер франшизы, полнота страхового возмещения) и порядок урегулирования убытков, который может быть формализован через срок страхового возмещения.

С учетом вышеизложенных факторов и ограничений, автором предложена модель формирования и рационализации страховой защиты нефтедобывающего предприятия (рис.2), которая учитывает такие важные различия между страховыми компаниями, как:

- срок страхового возмещения;
- затраты на страхование риска;
- коэффициент покрытия – соотношение между фактической оценкой риска и страховой суммой по договору страхования;
- размер и условия франшизы по договору.

По результатам апробации модели были сформированы 3 альтернативных варианта страховой защиты нефтедобывающего предприятия от имущественных рисков с различными ограничениями, а также условиями по соответствующим договорам страхования в трех компаниях (табл.2)

Существенные различия между вариантами страхования рисков обусловлены введением различных ограничений в условия формирования страховой защиты.

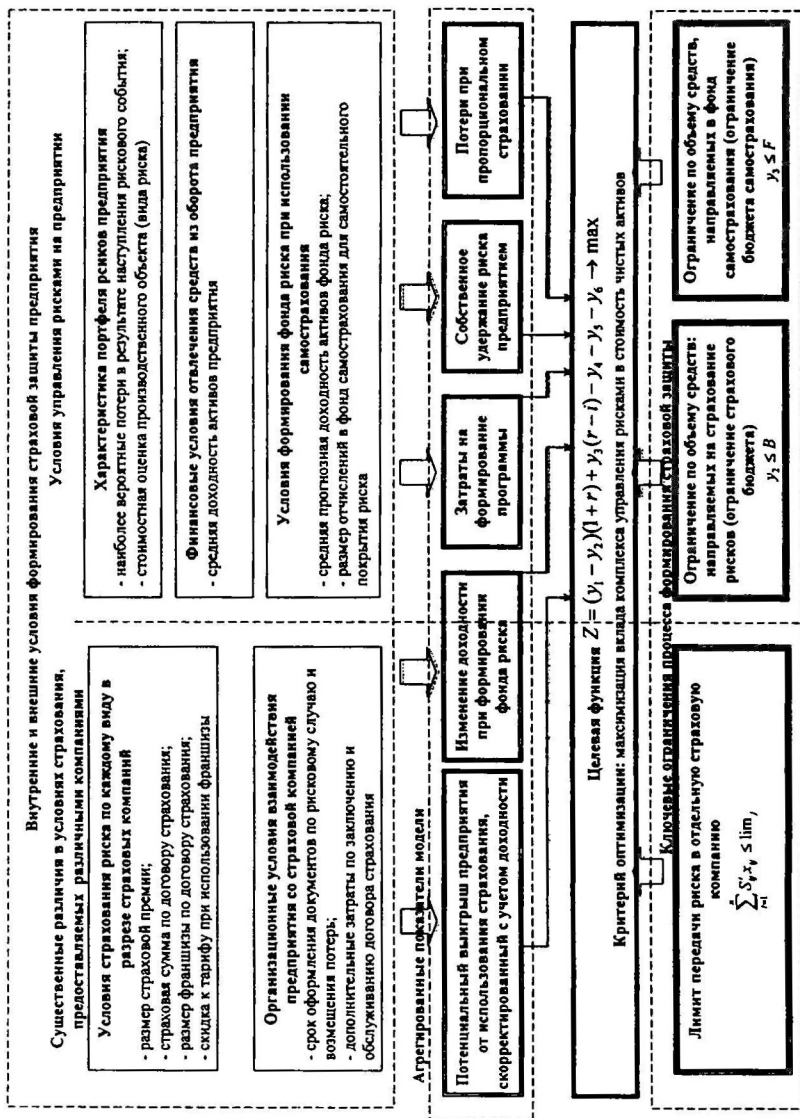


Рис. 2. Предлагаемая модель формирования и рационализации страховой защиты нефтедобывающего предприятия

Таблица 2

**Альтернативные варианты страховой защиты,
разработанные на основе предлагаемой модели**

Группа имущественных рисков	Вариант 1 (ограничения по бюджету и лимитам ответственности страховщика)			Вариант 2 (с ограничениями по бюджету)			Вариант 3 (без ограничений)		
	Страховая компания	Страховой тариф, %	Франшиза, %	Страховая компания	Страховой тариф, %	Франшиза, %	Страховая компания	Страховой тариф, %	Франшиза, %
Скважины	2	0,90	1,10	2	0,90	1,10	3	1,10	0,00
Блочные кустовые насосные станции	3	1,20	0,00	1	1,20	2,00	2	1,30	2,20
Дожимные насосные станции	1	1,00	1,50	1	1,00	1,50	2	1,00	1,65
Товарно-сырьевые склады	3	0,45	0,00	2	0,60	2,20	2	0,60	2,20
Установки предварительного сброса воды	3	0,50	0,00	2	0,50	1,10	1	0,50	1,10
Установки подготовки и перекачки нефти	2	0,90	1,10	2	0,90	1,10	1	1,00	1,00
Нефтепромысловые трубопроводы	3	1,40	0,00	2	1,20	2,20	3	1,40	0,00
Автотранспортные средства	3	0,40	0,00	2	0,35	1,65	3	0,40	0,00
Промысловые строения	3	0,50	0,00	3	0,50	0,00	3	0,50	0,00
Офисные помещения	2	0,20	1,65	2	0,20	1,65	2	0,20	1,65
Строительно- монтажные риски	1	1,50	1,00	1	1,50	1,00	3	1,70	1,00
Перевозимые грузы	3	0,15	0,00	3	0,15	0,00	3	0,15	0,00

Таким образом, предложенная модель может быть использована при принятии решений о страховании предпринимательских рисков и выборе условий страхования, предпочтительных для предприятия в каждом конкретном случае.

3. Обоснована система показателей эффективности страховой защиты нефтедобывающего предприятия для оценки различных вариантов страхования рисков и выбору эффективной страховой защиты.

При управлении страховым риском на предприятии большую роль играет оценка экономической эффективности сформированной страховой защиты, что в настоящее время сопряжено с рядом трудностей, таких как:

- ограниченность методической базы оценки эффективности страховых операций;
- оценка эффективности отдельных операций без возможности анализа страховой защиты в целом;
- необходимость включения в состав показателей структурных и динамических коэффициентов;

В рамках диссертационного исследования проведена систематизация показателей, которые могут быть использованы для детализированной и экспресс-оценки эффективности как отдельных страховых операций, так и страховой защиты нефтедобывающего предприятия в целом.(рис. 3).

Для качественной оценки эффективности страховой защиты предприятия необходима соответствующая информационная база. В рамках предлагаемого методического инструментария вся информация для этапа оценки эффективности программы или альтернативных вариантов программ содержится в исходных параметрах модели и включает показатели, которые легко могут быть собраны на предприятии или получены из официальных источников вторичной информации.

Результаты оценки эффективности страховой программы позволят предприятию сформировать информационную базу по опыту управления и страхования рисков, которая сможет быть использована для повышения эффективности управленческих решений в области обеспечения комплексной страховой защиты нефтедобывающего предприятия.

Совокупность показателей для оценки экономической эффективности страховой защиты		Оценка эффективности вариантов страховой защиты предприятия			
		Показатель	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
Структурные коэффициенты:					
a.	Доля страховой премии по договорам отдельной группы в общем объеме страховой защиты;	Затраты на формирование страховой защиты, тыс. руб.	752,2	730,4	1652,7
b.	Отношение количества договоров с низкими суммами к договорам с высокими суммами;	Размер фонда самострахования, тыс. руб.	4600	4600	0
c.	Доля страховой премии/ответственности страховщика, приходящаяся на одну страховую компанию в общем объеме страховой защиты;	Дополнительные расходы предприятия по страхованию, тыс. руб.	529,3	507,5	783,8
d.	Доля риска предприятия, передаваемая одному страховщику в общем объеме страховой защиты	Общий экономический эффект по методу Хаустона, тыс. руб.	44499,1	44514,91	60196,91
Коэффициенты, характеризующие финансовые условия формирования страховой защиты предприятия:					
a.	Средний размер страховой премии;	Средний размер страховой премии, тыс. руб.	62,61	56,11	118,01
b.	Средний и суммарный размер франшизы;	Суммарный размер собственного удержания риска (франшизы), тыс. руб.	510,7	834,4	284,7
c.	Средняя экономичность нейтрализации рисков;	Экономичность нейтрализации рисков, руб./руб.	0,013	0,011	0,029
d.	Уровень покрытия страховой защиты;	Уровень покрытия страховой защиты	1	1	1
e.	Отдача затрат на страхование;	Средний размер страхового возмещения по программе страхования, тыс. руб.	4623,3	4973,8	6428,5
f.	Объем страховой премии, который может быть отнесен на себестоимость;	Лимит ответственности на 1 страховую компанию, тыс. руб.	20000	не определен	не определен
Критерии, характеризующие динамику основных показателей – темпы роста, прироста.		Максимальная доля ответственности страховщика на 1 страховую компанию	0,47	0,6	0,81

Рис. 3. Система показателей для оценки эффективности страховой защиты

4. Разработана организационная схема управления страховой защитой нефтедобывающих предприятий, позволяющая объединить в единый комплекс процедуры по формированию, рационализации и оценке экономической эффективности страховой защиты.

В настоящее время система управления рисками нефтедобывающего предприятия сосредоточена на организационных мероприятиях и повышении производственной безопасности, в то время как, функции службы управления рисками должны быть шире и включать в себя принятие решений по передаче предпринимательского риска за счет страхования или использования самострахования. Следуя авторской логике, функционал службы управления рисками необходимо дополнить следующими направлениями работы:

- Мониторинг информации о страховых продуктах, существующих на рынке, и о финансовом состоянии страховых компаний-контрагентов;
- Формирование и рационализация страховой защиты предприятия;
- Оценка экономической эффективности страхования.

Автором предлагается для целей управления параметрами страхования нефтедобывающего предприятия использовать организационную модель управления страховой защитой (рис.4), имеющей следующие основные достоинства:

- системность основных элементов управления страховой защитой нефтедобывающего предприятия;
- учет множества факторов, влияющих на процесс формирования и эффективность управления страховым риском на предприятии;
- формирование в рамках модели информационной базы по опыту управления параметрами страховой защиты для повышения эффективности управления страховым риском предприятия
- адаптация процессов системы управления рисками предприятия к особенностям формирования страховой защиты

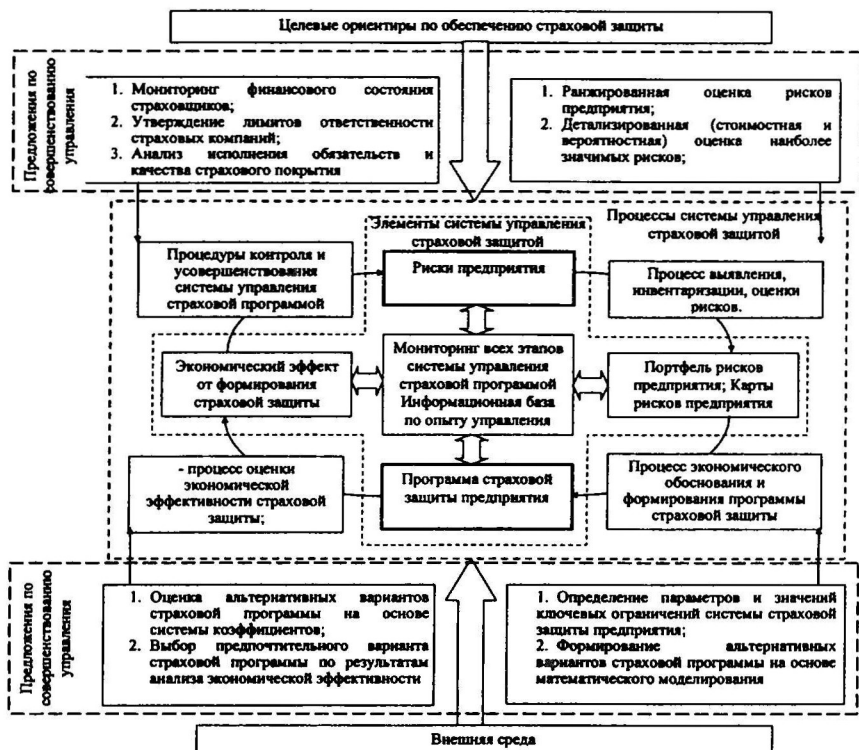


Рис. 4. Модель управления страховой защитой предприятия

Ключевыми элементами предлагаемого организационного механизма выступает мониторинг всех этапов управления страховой защитой и формирование информационной базы по результатам управления, используемой на протяжении всех этапов принятия решений о страховании и оценке альтернатив. Принципиальная схема управления страховым риском на предприятии с учетом ключевых контрагентов и участников процесса формирования страховой защиты может быть представлена следующим образом (рис. 5)



Рис. 5. Принципиальная схема формирования страховой защиты нефтедобывающего предприятия

Предложенный организационный механизм позволяет объединить в единый комплекс предложения автора по формированию, рационализации, оценке экономической эффективности и организации процесса формирования страховой защиты на нефтедобывающем предприятии.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

1. Сложившаяся практика страхования нефтедобывающих предприятий подтверждает необходимость повышения эффективности страховой защиты. В качестве перспектив развития корпоративного страхования рекомендуется выделить добровольное имущественное страхование по восстановительной стоимости. Это связано с возможностью отнесения страховых затрат на себестоимость и

необходимостью полноценной замены оборудования в случае реализации риска.

2. Для экономического обоснования страховой защиты рекомендуется использовать скорректированную модель разработки вариантов страховой защиты при заданных ограничениях по финансовым ресурсам, лимитам ответственности страховых компаний, размеру собственного удержания риска и фонда самострахования. Применение модели на практике позволяет принимать управленческие решения как при использовании ограниченного круга страховщиков, так и при проведении страховых тендеров и выборе из множества страховых продуктов и услуг.

3. Рекомендован набор показателей для оценки экономической эффективности страховой защиты, среди которых затраты на формирование программы, в том числе дополнительные расходы по страхованию, экономичность нейтрализации рисков, размер возмещения, лимиты ответственности, уровень собственного удержания риска. Предложенный подход позволяет повысить обоснованность выбора предпочтительного варианта страховой защиты в зависимости от приоритетов управления страховыми рисками на предприятии (минимизация затрат, максимизация страхового возмещения, диверсификация ответственности отдельной страховой компании).

4. Предложена организационная модель управления страховыми рисками на основе расширения функций соответствующих служб предприятия во взаимоувязке с ключевыми процессами обеспечения страховой защиты: анализ результатов страхования, мониторинг финансового состояния страховщиков, контроль за состоянием внутренней и внешней среды, накопление информации о результатах управления страхованием. Это повысит эффективность организации процессов страхования и управления рисками, позволит своевременно вносить коррективы в параметры страховой защиты с учетом анализа результатов управления и наладить эффективное взаимодействие с ключевыми контрагентами по управлению страховыми рисками.

5. Результаты проведенных расчетов подтверждают, что использование предлагаемого методического инструментария позволит сформировать эффективную страховую защиту нефтедобывающего предприятия с учетом ограниченности ресурсов. Страхование рисков предприятия должно производиться с учетом возможностей собственного удержания риска, что позволит сократить расходы на страховую защиту и получить страховое возмещение в случае реализации крупного риска. Это положительно скажется на экономической стабильности деятельности предприятия нефтедобывающего сектора.

Основные положения диссертационной работы изложены в следующих публикациях:

1. Омельчук А.В. Определение целесообразности страхования предпринимательских рисков/ Новые технологии - нефтегазовому региону: Материалы IV региональной НПК. – Тюмень: ТГНГУ, 2005. – 0,03 п.л.

2. Омельчук А.В., Пестова А.В. Актуальность формирования страховой защиты малых нефтегазодобывающих предприятий / Управление экономикой отраслей и предприятий ТЭК: Сборник научных трудов. -Тюмень: ТюмГНГУ, 2005. – 0,4 п.л. (авт. – 0,2 п.л.)

3. Омельчук А.В. Минимизация предпринимательских рисков предприятия в условиях финансовой нестабильности / Новые технологии - нефтегазовому региону: Материалы V региональной НПК. – Тюмень: ТГНГУ, 2006. – 0,03 п.л.

4. Омельчук А.В. Минимизация предпринимательских рисков как элемент антикризисной стратегии предприятия / Инновационные технологии управления развитием ТЭК: региональный и отраслевой аспект: Сборник научных трудов. – Тюмень: ТюмГНГУ, 2006. – 0,5 п.л.

5. Омельчук А.В. Минимизация предпринимательских рисков как элемент стратегии нефтегазодобывающего предприятия / Технологическо-инструментарные новации в управлении топливно-энергетическим комплексом: макро-, мезо- и микроуровень: Сборник научных трудов. – Тюмень: ТюмГНГУ, 2006. – 0,3 п.л.

6. Омельчук А.В. Минимизация предпринимательских рисков как элемент антикризисной стратегии предприятия / Студенческая весна: Материалы Всероссийской студенческой научно-практической конференции. – Хабаровск: ХГАЭП, 2006. – 0,125 п.л.

7. Омельчук А.В. Теоретико-методические аспекты оценки рисков нефтегазодобывающих предприятий / Фундаментальные и прикладные проблемы эффективного развития ТЭК и его инфраструктуры: Сборник научных трудов. – Тюмень: ТюмГНГУ, 2008. – 0,56 п.л.

8. Омельчук А.В. Управление страховым риском на нефтегазодобывающих предприятиях / Инновации в управлении региональным и отраслевым развитием: Сборник научных трудов. – Тюмень: ТюмГНГУ, 2008. – 0,2 п.л.

9. Омельчук А.В., Пестова А.В. Теоретико-методологические основы управления рисками нефтегазодобывающих предприятий // Известия высших учебных заведений. Социология. Экономика. Политика. – 2008. - №1. – 0,75 п.л. (авт. – 0,4 п.л.)

10. Омельчук А.В. Развитие организационно-методических основ оценки и страхования рисков предприятия // Российское предпринимательство. - 2009. – №3. - 0,25 п.л.

Подписано к печати 29.08.08.

Формат 60*90 1/16

Уч.-изд. л.

Заказ № 228

Отпечатано на RISO GR 3750

Тираж 100 экз.

Бум. типогр. №1

Усл. печ. л. 1,5

Издательство «Нефтегазовый университет»

Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования

«Тюменский государственный нефтегазовый университет»

625000, Тюмень, ул. Володарского, 38

Отдел оперативной полиграфии издательства «Нефтегазовый университет»

625039, Тюмень, ул. Киевская, 52